

SKRIPSI

**PELAKSANAAN SISTEM BAGI HASIL DALAM PEMBIAYAAN
MUDHAROBAH DI BMT (BAITUL MAAL WAT TAMWIL)
(Studi Kasus di BMT Arafah Ngruki, Cemani, Sukoharjo)**



Disusun dan Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-tugas dan Syarat-syarat
Guna Mencapai Derajat Sarjana Hukum pada Fakultas Hukum
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Oleh:

FARIDA ISMI TRIHAPSARI

NIM : C. 100.110.205

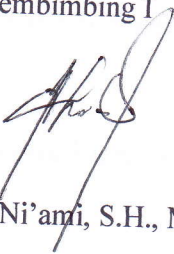
**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

2015

HALAMAN PERSETUJUAN

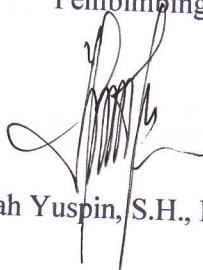
Skripsi ini telah disetujui untuk dipertahankan di hadapan
Dewan Penguji Skripsi Fakultas Hukum
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Pembimbing I



(Mutimatun Ni'ami, S.H., M.Hum.)

Pembimbing II



(Wardah Yuspin, S.H., M.Kn., Ph.D)

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi ini telah diterima dan disahkan oleh
Dewan Penguji Skripsi Fakultas Hukum
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Pada

Hari : Selasa

Tanggal : 31 Maret 2015

Dewan Penguji

Ketua : Mutimatun Ni'ami, S.H., M.Hum. (.....)

Sekretaris : Wardah Yuspin, S.H., M.Kn., Ph.D (.....)

Anggota : Kelik Wardiono, S.H., M.H. (.....)

Mengetahui,

Dekan Fakultas Hukum

Universitas Muhammadiyah Surakarta



(Dr. Natangsa Surbakti, S.H., M.Hum.)

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Farida Ismi Trihapsari

Nim : C. 100.110.205

Alamat : Gunungan, RT. 03/ RW. IX, Kec. Nguter 57571, Kab. Sukoharjo

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Karya tulis saya, skripsi ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik baik di Universitas Muhammadiyah Surakarta maupun di perguruan tinggi lain.
2. Karya tulis ini adalah murni gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan dari Dosen Pembimbing Skripsi.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan judul buku aslinya dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar akademik yang telah saya peroleh karena karya tulis ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Surakarta, 31 Maret 2015

Yang membuat pernyataan,



FARIDA ISMI TRIHAPSARI

NIM : C. 100.110.205

MOTTO

“Dan Allah lebih mengetahui apa yang mereka sembunyikan (dalam hati mereka). Maka sampaikanlah kepada mereka (ancaman) azab yang pedih, kecuali orang-orang yang beriman dan mengerjakan kebajikan, mereka akan mendapat pahala yang tidak putus-putusnya.”

(Q.S. Al- Insyiqaq [84]: 23 – 25)

“Maka barangsiapa mengerjakan kebaikan seberat zarrah, niscaya dia akan melihat (balasan) nya. Dan barangsiapa mengerjakan kejahatan seberat zarrah, niscaya dia akan melihat (balasan) nya.”

(Q.S. Al-Zalzalah [99]: 7 – 8)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini, Penulis persembahkan kepada:

- ❖ Ibunda tercinta, wanita terindah dan terhebat yang tak pernah lelah mencurahkan doa dan kasih sayang, sehingga membuatku berarti dan semangat.
- ❖ Ayahanda tercinta, yang selalu mengajarkan untuk bertahan menghadapi semua masalah.
- ❖ Kakak-kakakku tercinta, yang tak henti-hentinya memberikan dukungan dan tauladan.
- ❖ Sahabatku tersayang, yang mengiringi perjalananku dan menjadi tempat untuk berbagi.
- ❖ Almamater, tempatku menimba ilmu dan rekan seperjuangan angkatan tahun 2011.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Segala puji syukur *alhamdulillah* Penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, karena dengan rahmat dan ridho-Nya sehingga Penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pelaksanaan Sistem Bagi Hasil Dalam Pembiayaan Mudharabah di BMT (*Baitul Maal wat Tamwil*) (Studi Kasus di BMT Arafah Ngruki, Cemani, Sukoharjo).” Sholawat serta salam tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad saw, yang *syafaatnya* kita nantikan di *yaumul akhir* nanti.

Penulis tertarik untuk meneliti judul ini, karena dewasa ini kalangan masyarakat membutuhkan sistem keuangan Islam yang bebas dari riba dan berpihak pada kepentingan kelompok mikro. Mengingat lembaga keuangan bank (bank syari'ah) memiliki sistem prosedur yang panjang dan terkesan rumit sehingga tidak mampu menjangkau masyarakat lapisan bawah dan kelompok mikro. Dalam perkembangannya terdapat jenis lembaga keuangan lain di luar perbankan. Lembaga ini sama-sama memiliki misi keumatan yang jelas. Sistem operasionalnya menggunakan syari'ah Islam, hanya produk dan manajemennya sedikit berbeda dengan industri perbankan. Namun, di antara lembaga keuangan yang ada, yang terkait langsung dengan upaya mengatasi kemiskinan dan memperhatikan pengusaha mikro adalah *Baitul Maal wat Tamwil*. Dengan demikian, BMT (*Baitul Maal wat Tamwil*) merupakan alternatif untuk mengentas kemiskinan dengan membantu masyarakat ekonomi lemah. BMT bukan hanya menyediakan pelayanan (pembiayaan) untuk pelaku usaha mikro yang

membutuhkan modal bagi usahanya, melainkan BMT juga melayani masyarakat yang mempunyai dana lebih untuk menginvestasikan dananya.

Suka dan duka, serta hambatan menjadi pelengkap yang akan dikenang oleh Penulis sebagai pengalaman dan pembelajaran. Perjuangan yang tidak singkat dilalui oleh Penulis dalam menyusun dan menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini dapat terselesaikan berkat bantuan dan dukungan moral dari berbagai pihak, baik langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, pada kesempatan ini Penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Natangsa Surbakti, S.H., M.Hum., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta, yang senantiasa memberikan arahan serta motivasi bagi mahasiswanya selama menimba ilmu di Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Ibu Mutimatun Ni'ami, S.H., M.Hum., selaku Wakil Dekan II Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta sekaligus Pembimbing I, yang selalu sabar membimbing dan mengarahkan serta memberikan motivasi ketika Penulis berkonsultasi. Semoga ibu sekeluarga senantiasa diberi kesehatan, aamiin.
3. Ibu Wardah Yuspin, S.H., M.Kn., Ph.D., selaku Pembimbing II yang sudah membimbing dan mengarahkan Penulis dalam mengerjakan skripsi serta memberikan motivasi. Semoga kelak persalinannya lancar dan baik ibu maupun dedek bayi diberi kesehatan serta keselamatan, aamiin.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta yang tidak bisa Penulis sebutkan satu persatu, yang telah memberikan ilmu dan

motivasi selama Penulis belajar di Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta.

5. Seluruh staff atau karyawan Tata Usaha Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan fasilitas dan melayani Penulis dalam melengkapi syarat administrasi guna menyelesaikan skripsi ini.
6. Keluarga besar BMT Arafah, Ngruki, Cemani, Sukoharjo, khususnya Bapak Didik Nur Iskandar, S.E.I., yang telah banyak membantu Penulis dalam mengumpulkan data guna menyusun skripsi ini.
7. Ibu Budi Sri Lestari S.Pd., ibunda tercinta yang selalu menguatkan dan menjadi tempat paling nyaman untuk berbagi dan mencurahkan segala permasalahan, yang selalu mendidik dan membimbing serta mengarahkan Penulis dalam meraih kesuksesan dunia dan akhirat di masa mendatang. Ibu terhebat yang tidak pernah lekang untuk selalu melantunkan doa dan memberikan semangat yang menjadi penguat bagi Penulis dalam menapaki segala urusan di dunia ini.
8. Bapak Supardo S.Pd., M.Si., ayahanda tercinta yang senantiasa memberikan wawasan kehidupan agar kelak Penulis bisa menjadi orang yang lebih baik dan berguna bagi orang lain, ayah yang selalu berusaha memainkan perannya sebagai seorang imam keluarga untuk selalu mendidik dan membimbing serta mengarahkan Penulis dalam meraih kesuksesan dunia dan akhirat di masa mendatang.
9. Kakak-kakakku tercinta, Eka Andi Yulianto, S.Pd.I., Asri Arinilasari, S.Pd., M.Pd., dan kakak iparku Sunanti, S.E., yang selalu menjadi tauladan dan memotivasi Penulis untuk bisa bersama-sama membanggakan dan

membahagiakan orangtua. Untuk keponakanku tersayang, Meyza Asfaria Haque yang menjadi warna dan penghibur di rumah.

10. Saudara dan keluarga besar yang tidak bisa Penulis sebutkan satu persatu, yang senantiasa memberikan doa dan semangat dalam Penulis meraih gelar Sarjana Hukum serta mengejar kesuksesan.
11. Sahabat yang sudah seperti kakak, mbak Dwi Susanti yang juga sedang berjuang mengejar gelar Sarjana Pendidikan, untuk Sarti Rahayu yang sudah seperti adik sendiri, dan juga untuk sahabat-sahabatku SOLPATU (Solidaritas IPA Satu), semoga kita bisa berkumpul lagi dengan membawa kesuksesan masing-masing, aamiin.
12. Sahabat-sahabatku tersayang, Novita Kusuma Ningrum, Anggita Ning Tyas Sari, Annisa Mar'atus Sholikhah, Inayah Larasati Nur Permatasari, Galih Yogi Megandari, yang telah menemani dan mengiringi perjalanan Penulis dalam berjuang bersama-sama menuntut ilmu di Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta, serta telah memberikan pengalaman dan cerita (suka duka) selama ini. Semoga kelak kita bisa berkumpul lagi dengan membawa kesuksesan masing-masing, aamiin.
13. Rekan-rekan di DPM FH UMS (Dewan Perwakilan Mahasiswa Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta) yang sudah seperti keluarga dan rumah kedua bagi Penulis selama di Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta. Semangat untuk saudaraku Arsin Tsuwaebah yang sedang berjuang menyelesaikan skripsi. Untuk saudaraku Agung Budiyanto yang sedang menyelesaikan kuliah, tolong mas buruan potong rambut (paling tidak dirapikanlah). Untuk adek-adekku, Feitmila Rimadhana, Muhammad Isra

Bil Ali, Istiharah Marheni, Septiano Mulia Muhammad, Chintya Monica, Dinar Faolina, Vire Kaesnuari, Rangga Tri Hatmojo, Bayu Adi, Syang Dwi S.J.S, Yessi, Rismi, Maulina, Nadia Ulfa, Diah, Nastiti, Olgha, Nurul, dan adek-adek yang lain yang tidak bisa disebutkan semuanya, terimakasih untuk doa dan semangatnya. Tidak lupa juga untuk senior-seniorku, Fajar Suhoko, S.H., Aditya Putro P, S.H., Paisal, S.H., Yudi Ajeng Wiratih, S.H., Reta Hardiyanti, S.H., Ardiansyah Asmara Dina, S.H., Jafar Shodiq, S.H., Maulana Danu Kuncoro, Satria Agung Wardhana, Landri Motika Sari, Chintya Ayu Yuwana, dan yang tidak bisa disebutkan semuanya, terimakasih atas ilmu dan pengalaman yang diberikan selama ini.

14. Rekan-rekan BEM Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta, Mas Danang P, Mas Wahyu, Topik Adi N, Prastiwi, Ayu, Wikantris, Rizky Ramadhan, Tiar Aryawan, Indri, Febri, Reza, Oky, Shelly, Kiki, Riva, Opik, Iqbal, Unggul, Gineng, dll.
15. Rekan-rekan NOVUM Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta, khususnya Muhammad Hafid Adhi Nugraha yang telah memberikan doa dan dukungan, Fendy, Ardian (Nizam), Anggi, Kristin, Mar'i, Inyonk, dll.
16. Rekan-rekan LPM JUSSTISSICA Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta, Diaz Virdananjaya, Betty, Auria, Isna, Bono, Adit, dll.
17. Rekan-rekan RECHTA MAHUPALA Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta.
18. Rekan-rekan IMM Komisariat Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta, Mas Riky, Afita, Azizah, Windi, Ratih, Afif, Budi, dll.

19. Rekan-rekan BKBH Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta, Mas Adlan, Umar, Jenry, dll.
20. Rekan-rekan magang di Kantor MBZ, Wijayanto, Suseno, Faisal, Rio, buruan ngajuin skripsi mas. Dan untuk Bapak M. Badrus Zaman, S.H., M.H., Wawan Muslih, S.H., Erfan Andriyanto, S.H., Benny S, S.H., terimakasih atas kesempatan dan ilmu yang telah diberikan selama magang.
21. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu-persatu.

Hanya doa yang mampu Penulis lantunkan, semoga doa dan dukungan (moril dan materiil) dari semua pihak menjadi amal baik dan mendapat balasan yang teriring ridho Allah SWT, aamiin.

Dalam penyusunan skripsi ini, Penulis sudah berusaha memberikan yang terbaik dan semaksimal mungkin, namun sebagai manusia biasa Penulis tidak terlepas dari salah dan khilaf. Untuk itu, Penulis mengharapkan adanya saran dan kritik yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi Penulis khususnya, dan bagi pembaca serta masyarakat umumnya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Surakarta, 31 Maret 2015

Penulis

(FARIDA ISMI TRIHAPSARI)

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
ABSTRAK	xvi
ABSTRACT.....	xvii
 BAB I PENDAHULUAN.....	 1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Pembatasan dan Perumusan Masalah.....	8
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	9
D. Kerangka Pemikiran	10
E. Metode Penelitian	11
F. Sistematika Skripsi	15
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	 17
A. Tinjauan Umum tentang BMT (<i>Baitul Maal wat Tamwil</i>).....	17
1. Pengertian BMT (<i>Baitul Maal wat Tamwil</i>).....	17
2. Visi Misi BMT (<i>Baitul Maal wat Tamwil</i>).....	19
3. Tujuan BMT (<i>Baitul Maal wat Tamwil</i>)	21
4. Asas dan Landasan BMT (<i>Baitul Maal wat Tamwil</i>).....	21
5. Prinsip Utama BMT (<i>Baitul Maal wat Tamwil</i>).....	22
B. Tinjauan Umum tentang Sistem Bagi Hasil di BMT	23
1. Pengertian Bagi Hasil.....	23
2. Nisbah.....	24
3. Faktor yang Mempengaruhi Bagi Hasil	27
C. Tinjauan Umum tentang <i>Mudharabah</i>	29
1. Pengertian <i>AlMudharabah</i>	29
2. Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	31
3. Dasar Hukum <i>Mudharabah</i>	32
4. Syarat-syarat <i>Mudharabah</i>	34

D. Tinjauan Umum tentang Pelaksanaan Sistem Bagi Hasil Dalam Pembiayaan <i>Mudharobah</i> di BMT (<i>Baitul Maal wat Tamwil</i>) Berdasarkan Prinsip Syariah	35
1. Prinsip-prinsip Ekonomi Islam.....	35
2. Prinsip Akad Dalam <i>Muamalah</i>	38
3. Transaksi Ekonomi yang Dilarang	40
4. Menghitung Bagi Hasil Pembiayaan.....	43
BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	45
A. Tinjauan Umum Tentang BMT (<i>Baitul Maal wat Tamwil</i>) Arafah	45
1. Profil BMT	45
2. Struktur Kepengurusan BMT Arafah	46
3. Produk BMT Arafah.....	46
B. Pelaksanaan Sistem Bagi Hasil Dalam Pembiayaan Mudharobah di BMT (<i>Baitul Maal wat Tamwil</i>) Arafah	49
1. Pelaksanan Sistem Bagi Hasil Dalam Pembiayaan Mudharobah.....	49
2. Pembahasan	54
C. Kesesuaian Pelaksanaan Sistem Bagi Hasil Dalam Pembiayaan Mudharobah di BMT Arafah dengan Prinsip Syari'ah.....	63
1. Kendala dalam Pelaksanaan Sistem Bagi Hasil Berdasarkan Prinsip Syari'ah Ditinjau dari Akad Pembiayaannya.....	63
2. Pembahasan	64
BAB IV PENUTUP	80
A. Kesimpulan.....	80
B. Saran	82

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Pertanyaan

Lampiran 2. Contoh Laporan Keuangan

Lampiran 3. Surat Ijin Penelitian

Lampiran 4. Dokumentasi

ABSTRAK

Farida Ismi Trihapsari. C.100.110.205: Pelaksanaan Sistem Bagi Hasil Dalam Pembiayaan Mudharabah di BMT (Baitul Maal wat Tamwil) (Studi Kasus di BMT Arafah Ngruki, Cemani, Sukoharjo). Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisa pelaksanaan sistem bagi hasil dalam pembiayaan Mudharabah di BMT (*Baitul Maal wat Tamwil*) berdasarkan prinsip syari'ah. Lokasi penelitian di BMT Arafah, ngruki, Cemani, Sukoharjo. Metode Penelitian adalah metode penelitian hukum sosiologis atau empiris. Jenis Penelitian adalah penelitian efektifitas hukum dan penelitian deskriptif. Metode pengumpulan data yang digunakan adalah studi kepustakaan dan studi lapangan. Metode analisis data yang digunakan sesuai dengan jenis pendekatan, yaitu kualitatif.

Kesimpulan hasil penelitian ini adalah: 1) Pelaksanaan Sistem Bagi Hasil Dalam Pembiayaan Mudharabah di BMT Arafah: Pembiayaan di BMT Arafah adalah pembiayaan Musyarakah yang mendekati Mudharabah, dengan kata lain BMT Arafah belum menerapkan pembiayaan Mudharabah murni, sehingga berpengaruh pada pelaksanaan bagi hasilnya. Untuk pelaksanaan sistem bagi hasil dalam pembiayaan tersebut lebih mengarah pada konsep Musyarakah berdasarkan prinsip *profit and loss sharing*, yang mana keuntungan dan kerugian akan ditanggung bersama oleh kedua belah pihak. Penentuan *nisbah* dilakukan sesuai dengan kesepakatan antara BMT (*shohibul maal*) dan nasabah (*mudhorib*), serta dipengaruhi oleh prediksi BMT terhadap usaha yang dikelola *mudhorib*. 2) Kesesuaian Pelaksanaan Sistem Bagi Hasil Dalam Pembiayaan Mudharabah di BMT Arafah dengan Prinsip Syari'ah: Pelaksanaan pembiayaan Musyarakah yang mendekati Mudharabah di BMT Arafah tidak sesuai dengan definisi pembiayaan Mudharabah murni pada umumnya. Namun dalam praktiknya, ditinjau dari akad atau perjanjian pembiayaannya, pelaksanaan bagi hasil dalam pembiayaan tersebut sudah sesuai dengan prinsip syari'ah, meskipun masih ada kendala/permasalahan dalam pelaksanaannya.

Kata kunci: bagi hasil, pembiayaan mudharabah, BMT (Baitul Maal wat Tamwil)

ABSTRACT

Farida Ismi Trihapsari. C.100.110.205. Implementation of Sharing System In Mudharabah in BMT (Baitul Maal wat Tamwil) (Case Studies in BMT Arafat Ngruki, Cemani, Sukoharjo). Faculty Of Law. Muhammadiyah University of Surakarta.

This study aims to identify and analyze the implementation of the system for financing results in Mudharabah in BMT (Baitul Maal wat Tamwil) based on the principles of Shariah. Location of the study in BMT Arafat, Ngruki, Cemani, Sukoharjo. The research method is a method or empirical sociological research. Type of research is research the effectiveness of legal and descriptive research. Data collection method used is the study of literature and field studies. Data analysis methods used in accordance with the type of approach, which is qualitative.

Conclusion The results of this study are: 1) Implementation of Sharing System In Mudharabah in BMT Arafah Financing: Financing in BMT Arafah is approaching Mudharabah Musharaka financing, in other words BMT Arafat not apply pure Mudharabah financing, so the effect on the implementation of the results. For the implementation of the system for the financing results in more leads to the concept of Musharaka based on the principle of profit and loss sharing, which gains and losses will be shared by both parties. Ratio determination made in accordance with the agreement between BMT (Shohibul maal) and customer (mudhorib), and is influenced by the prediction of the business managed BMT mudhorib. 2) Implementation Conformance Sharing System In Mudharabah Financing in BMT Arafat with Shariah Principles: Implementation of Musharaka financing approaching Mudharabah in BMT Arafat does not fit the definition of pure Mudharabah financing in general. However, in practice, in terms of the contract or financing agreement, the implementation of the results in the financing is in compliance with Shariah principles, although there are still obstacles / problems in implementation.

Keywords: *profit sharing, financing mudharabah, BMT (Baitul Maal wat Tamwil)*